

Jochen Meurer
Grevenbroicher Str. 7-11
41363 Jüchen
Tel.: 02181 - 2154343
Fax: 02181 - 2154345
Jochen.meurer@finaviser.de

Benötigte Unterlagen für die Darlehensbewilligung

Vermögens-/ Einkommens-/ Bilanzunterlagen

Benötigte Unterlagen

- Lohn- bzw. Gehaltsbescheinigung letzten sechs (wenn mtl. abweichendes Einkommen dann von den letzten 12 Monaten)
- Dezember Abrechnung vom Vorjahr
- Letzter Einkommensteuerbescheid (bei Selbständigen letzten drei + Einkommenssteuererklärungen)
- Bei Selbständigen letzten 3 Bilanzen, alternativ BWA mit Summen und Saldenliste, aktuellste BWA von laufendem Jahr
- Vermögensaufstellung & Selbstauskunft (siehe Formulare)
- Kopie gültiger Personalausweis/Reisepass
- Renteneinkünfte (gesetzl. Rentenauskunft, private Zusatzrenten)
- Schufaeinwilligung
- Bei vorhandenen Darlehen, Darlehensverträge mit Ausweis Ratenhöhe, Laufzeit und Anfangsschuld
- Umsätze Privatkonto letzten 3 Monate
- Eigenkapitalnachweis

Beleihungsunterlagen

Benötigte Unterlagen

- Unbeglaubigter Grundbuchauszug
- Kaufvertrag (ggf. Entwurf)
- Baukostenaufstellung
- Bauzeichnung (mögl. Keine verkleinerte Kopie)
- Baubeschreibung
- Erbpachtvertrag
- Auskunft aus dem Baulastenverzeichnis
- Energieausweis
- Berechnung des umbauten Raumes, Wohnflächenberechnung
- Abzeichnung der Flurkarte / Lageplan
- Kopie des Bauscheines / der Bauanzeige
- Feuerversicherungsnachweis
- Mieteraufstellung
- Wirtschaftlichkeitsberechnung
- Teilungserklärung / Aufteilungsplan